

# BIPLANO SOC. COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BATTAINA 901 - 24059 URGNANO (BG)
Codice Fiscale	02658860164
Numero Rea	BG 000000312827
P.I.	02658860164
Capitale Sociale Euro	61.490
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113983

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.100	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	361.121	327.590
II - Immobilizzazioni materiali	339.809	326.396
III - Immobilizzazioni finanziarie	30.760	20.360
Totale immobilizzazioni (B)	731.690	674.346
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	4.254	4.130
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	442.740	419.440
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.000	0
Totale crediti	447.740	419.440
IV - Disponibilità liquide	332.092	260.190
Totale attivo circolante (C)	784.086	683.760
D) Ratei e risconti	10.053	14.496
Totale attivo	1.526.929	1.372.602
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	61.490	56.210
IV - Riserva legale	203.598	183.738
VI - Altre riserve	416.899	372.217
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	65.553	66.198
Totale patrimonio netto	747.540	678.363
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	302.979	281.237
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	416.555	252.347
esigibili oltre l'esercizio successivo	49.666	63.698
Totale debiti	466.221	316.045
E) Ratei e risconti	10.189	96.957
Totale passivo	1.526.929	1.372.602

## Conto economico

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.839.788	1.682.950
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.853	9.024
altri	21.902	93.925
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>43.755</b>	<b>102.949</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.883.543</b>	<b>1.785.899</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	266.824	269.849
7) per servizi	422.297	370.088
8) per godimento di beni di terzi	53.938	45.238
9) per il personale		
a) salari e stipendi	715.679	673.250
b) oneri sociali	166.282	160.171
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	51.228	46.320
c) trattamento di fine rapporto	51.228	46.320
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>933.189</b>	<b>879.741</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	99.689	84.410
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	45.651	33.799
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	54.038	50.611
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.500	1.700
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>101.189</b>	<b>86.110</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(124)	(945)
14) oneri diversi di gestione	39.043	58.088
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.816.356</b>	<b>1.708.169</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>67.187</b>	<b>77.730</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.763	1.257
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>1.763</b>	<b>1.257</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>1.763</b>	<b>1.257</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.431	3.223
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>1.431</b>	<b>3.223</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>332</b>	<b>(1.966)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>67.519</b>	<b>75.764</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.966	9.566
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>1.966</b>	<b>9.566</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>65.553</b>	<b>66.198</b>

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

## Nota integrativa, parte iniziale

### PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2016 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

Al fine di fornire un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui si opera, si è ritenuto opportuno corredare il bilancio della Relazione sulla Gestione.

### MUTUALITA' PREVALENTE

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all' art. 2513 del Codice Civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies)

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo per le consulenze tecnico professionali e per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro	953.077	332.396	34.88

## **CRITERI DI REDAZIONE**

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti o debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;

### **Crediti v/soci ancora dovuti**

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare scritto un credito verso i soci di Euro 1.100.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

- il costo del software è ammortizzato in 3 esercizi;
- le altre immobilizzazioni immateriali includono spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed oneri relativi all'assunzione di finanziamenti che sono ammortizzati in relazione della durata dei finanziamenti.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- immobili	3%
- costruzioni leggere	10%
- impianti e macchinari	20%
- macchine agricole	15%
- attrezzature agricole	15%
- attrezzature ind.li e comm.li	15%

Altri beni:

- mobili e arredi	12%
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- autovetture	25%
- automezzi	20%
- telefoni cellulari	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

### **Rimanenze**

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione.

### **Crediti**

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

**Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

**Debiti**

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

**Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2016 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti pari a Euro 1.100.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	-	1.100	1.100
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>0</b>	<b>1.100</b>	<b>1.100</b>

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 731.690 (Euro 674.346 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	575.714	752.085	20.360	1.348.159
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	248.125	425.689		673.814
<b>Valore di bilancio</b>	327.590	326.396	20.360	674.346
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	79.183	67.451	10.400	157.034
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	45.652	54.038		99.690
<b>Totale variazioni</b>	33.531	13.413	10.400	57.344
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	654.897	819.536	30.760	1.505.193
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	293.777	479.727		773.504
<b>Valore di bilancio</b>	361.121	339.809	30.760	731.690

Le principali variazioni nelle immobilizzazioni immateriali sono dovute alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie su beni di terzi.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali è dovuto a nuove acquisizioni di impianti e macchinari, mobili, autoveicoli, macchine elettroniche d'ufficio, attrezzature e telefoni cellulari utili al normale svolgimento dell'attività della cooperativa.

Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito di nuove partecipazioni a cooperative. Di seguito si espone il dettaglio:

- partecipazione CGM FINANCE SOC. COOP per Euro 7.500;
- partecipazione CONSORZIO SOL.CO CITTA' APERTA per Euro 11.750;
- partecipazione BANCA POP. ETICA per Euro 1.110
- partecipazione IL PUGNO APERTO per Euro 5.000;
- partecipazione ECOSVILUPPO per Euro 250;
- partecipazione DELLA COMUNITA' per Euro 5.150.



## Attivo circolante

### Rimanenze

I beni rilevati corrispondono ai beni di consumo e sono pari a Euro 4.254 (Euro 4.130 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	4.130	124	4.254
<b>Totale rimanenze</b>	<b>4.130</b>	<b>124</b>	<b>4.254</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 447.740 (Euro 419.440 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo. La composizione è così rappresentata:

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	344.200	47.807	392.007	392.007	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	66.294	(19.422)	46.872	46.872	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	8.946	(85)	8.861	3.861	5.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>419.440</b>	<b>28.300</b>	<b>447.740</b>	<b>442.740</b>	<b>5.000</b>

#### Nel dettaglio

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	307.794
Fatture da emettere	87.413
Fondo svalutazione crediti	-3.200
<b>Totale</b>	<b>392.007</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IVA	42.305
Altri crediti tributari	4.567
<b>Totale</b>	<b>46.872</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Cauzioni	3.620
Crediti diversi	241
<b>Totale</b>	<b>3.861</b>

Gli altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:

Prestito Consorzio Sol.co Città Aperta	5.000
<b>Totale</b>	<b>5.000</b>

Totale crediti	447.740
----------------	---------

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 332.092 (Euro 260.190 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	257.291	71.595	328.886
Denaro e altri valori in cassa	2.899	307	3.206
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>260.190</b>	<b>71.902</b>	<b>332.092</b>

### **Ratei e risconti attivi**

I risconti attivi sono pari a Euro 10.053 (Euro 14.496 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	14.496	(4.443)	10.053
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>14.496</b>	<b>(4.443)</b>	<b>10.053</b>

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Valore contabile
Risconti attivi per fitti passivi	5.052
Risconti attivi per contrib. associativi	200
Risconti attivi per assicurazione	1.118
Risconti attivi per contratto assistenza	486
Risconti attivi per noleggi	292
Risconti attivi per servizi	1.969
Risconti attivi per spese condom.	593
Risconti attivi per spese fidejuss.	271
Risconti attivi per interessi pass. mutuo	72
<b>Totale</b>	<b>10.053</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 747.540 (Euro 678.363 nel precedente esercizio).

Il numero dei soci è pari a 38 e nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha ammesso n.10 nuovi soci e dimesso n.7 soci.

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	56.210	-	16.170	10.890		61.490
Riserva legale	183.738	-	19.860	-		203.598
Altre riserve						
Varie altre riserve	372.217	-	44.682	-		416.899
Totale altre riserve	372.217	-	44.682	-		416.899
Utile (perdita) dell'esercizio	66.198	(66.198)	-	-	65.553	65.553
Totale patrimonio netto	678.363	(66.198)	80.712	10.890	65.553	747.540

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 302.979 (Euro 281.237 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	281.237
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	41.678
Utilizzo nell'esercizio	19.936
Totale variazioni	21.742
Valore di fine esercizio	302.979

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che:

- la società ha meno di 50 dipendenti (e a tal proposito si segnala che i dipendenti in forza alla data del 31/12/2016 erano 47);
- tutti i dipendenti hanno scelto di lasciare il TFR in azienda tranne 6 che hanno deciso di destinarlo a un fondo di previdenza.

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 466.221 (Euro 316.045 nel precedente esercizio) e sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 49.666.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	77.606	(13.907)	63.699	14.033	49.666
Debiti verso fornitori	80.817	12.963	93.780	93.780	-
Debiti tributari	32.215	(9.546)	22.669	22.669	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	38.348	(1.966)	36.382	36.382	-
Altri debiti	87.059	162.632	249.691	249.691	-
<b>Totale debiti</b>	<b>316.045</b>	<b>150.176</b>	<b>466.221</b>	<b>416.555</b>	<b>49.666</b>

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile si segnala che al 31/12/2016 si presentano i seguenti debiti assistiti da garanzie reali:

- ipoteca su mutuo ipotecario Banca Etica n. 2250 per Euro 370.000.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Al 31/12/16 non sono iscritti a bilancio finanziamenti effettuati dai soci della Cooperativa.

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	14.033
<b>Totale</b>	<b>14.033</b>

I debiti v/banche oltre i 12 mesi ma entro i 5 anni comprendono:

Mutuo ipotecario Banca Etica	49.666
<b>Totale</b>	<b>49.666</b>

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	65.531
Fatture da ricevere	28.249
<b>Totale</b>	<b>93.780</b>

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

--	--

Erario c/IRES	6.315
Erario c/IRPEF dipendenti	14.071
Erario c/ IRPEF lavoro autonomo	2.048
Erario c/ IRPEF su TFR	235
<b>Totale</b>	<b>22.669</b>

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/INPS	23.744
Debiti v/INAIL	744
Altri debiti v/Istituti Previdenziali	11.754
Debito Cooperazione salute	140
<b>Totale</b>	<b>36.382</b>

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Salari da liquidare	66.123
Debiti v/Fondi Pensione	3.133
Debiti v/soci	1.210
Altri debiti	82.551
Debiti per fondo sanitario	1.120
Debiti per ferie e contributi	80.534
Debiti per ert	6.078
Debiti per banca ore	7.745
Debiti per 14ma	1.197
<b>Totale</b>	<b>249.691</b>

## Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 10.189 (Euro 96.957 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	96.957	(86.768)	10.189
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	96.957	(86.768)	10.189

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad Euro 1.883.543 ed è così composto:

	<b>Esercizio corrente</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.839.788
Altri ricavi e proventi	43.755
<b>Totali</b>	<b>1.883.543</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

<b>Descrizione</b>	<b>Valore contabile</b>
Contributi in conto esercizio	21.853
Recupero sinistri	1.916
Omaggi da fornitori	259
Proventi per liberalità	11.050
Contributo cinque per mille	8.677
<b>Totale</b>	<b>43.755</b>

### Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad Euro 1.816.356 ed è così composto:

	<b>Esercizio corrente</b>
Costi per materie prime, suss., di cons. e merci	266.824
Costi per servizi	422.297
Costi per godimento di beni di terzi	53.938
Costi per il personale	933.189
Ammortamenti e svalutazioni	101.189
Variaz. riman. di mat. prime, suss. di cons. e merci	-124
Oneri diversi di gestione	39.043
<b>Totali</b>	<b>1.816.356</b>

Negli oneri diversi di gestione sono comprese sopravvenienze passive per Euro 2.163 relativi ad errate imputazioni di costo di esercizio precedenti.

### Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.763, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 21 e ad abbuoni e arrotondamenti attivi per Euro 1.741. Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari pari a Euro 1.431 relativi a interessi passivi su mutui per Euro 346, a spese per fidejussioni per Euro 102 e abbuoni e arrotondamenti passivi per Euro 983.

## **Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

L'IRES corrente calcolata per l'esercizio 2016 è pari a Euro 1.966.

Per l'esercizio 2016 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### *ALTRE INFORMAZIONI*

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 22/11/2016 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso dell'esercizio 2016, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 45 Unità.

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi dell'art. 2427, nr. 16 bis, si precisa che per l'anno 2016 si è provveduto al pagamento relativo a servizi di consulenza fiscale del revisore contabile per Euro 1.041.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenziano di seguito le fidejussioni:

- n.2 fidejussioni a favore di LISIMAC per affitto negozio di via Broseta, 56 G: Euro 9.150 e Euro 18.300
- n.1 fidejussione per partecipazione a gara d'appalto per Orto Botanico di Astino (provvisoria) per Euro 1.400.

### **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**



Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che l'avanzo di esercizio pari a Euro 65.552,94 venga ripartito come segue:

- Euro 1.966,59 pari al 3% dell'utile ai fondi mutualistici;
- Euro 19.665,89 pari al 30% dell'utile a riserva legale;
- la restante quota pari a Euro 43.920,46 a riserva statutaria indivisibile L. 904/77.

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

**RISTORNI (art. 2545 sexies c.c.)**

In accordo all'art. 24 dello Statuto, la proposta di ripartizione del ristorno ai singoli soci, sotto forma di stipendio è stata fatta considerando la quantità e la qualità degli scambi mutualistici intercorsi fra la Cooperativa ed il socio stesso.

Il ristorno è pari a Euro 15.000 che è stato contabilizzato direttamente nel costo del lavoro.

## **Nota integrativa, parte finale**

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Urgnano, 31 Marzo 2017

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

(Ribaudò Giacomo)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti *(che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge)*